

平成 21 年 3 月期
決算説明資料



【 目 次 】

平成 21 年 3 月期決算の概要	1
平成 21 年 3 月期決算の概況		
1 . 損益状況【単体】	5
2 . 業務純益【単体】	6
3 . 損益状況【連結】	6
4 . 利鞘（国内業務部門）【単体】	7
5 . R O E 【単体】	7
6 . 有価証券関係損益 【単体】	8
7 . 有価証券の評価損益【単体】	8
8 . 自己資本比率（国内基準）【単体】【連結】	9
貸出金等の状況		
1 . リスク管理債権の状況【単体】【連結】	10
2 . 貸倒引当金の状況【単体】【連結】	11
3 . リスク管理債権に対する引当率【単体】	11
4 . 金融再生法開示債権【単体】	11
5 . 金融再生法開示債権の保全状況【単体】	11
6 . 業種別貸出状況等	12
業種別貸出金【単体】	12
消費者ローン残高【単体】	12
7 . 預金・貸出金の状況	13
預金・貸出金の残高【単体】	13
個人・法人別預金残高【単体】	13
預かり資産残高【単体】	13

平成 21 年 3 月期決算の概要

1. ハイライト

連結決算の損益は次の通りとなりました。

経常収益	11,185 百万円	(前期比	1,048 百万円)
経常利益	747 百万円	(前期比	+4,937 百万円)
当期純利益	2,010 百万円	(前期比	+4,179 百万円)

当行単体の損益は次の通りとなりました。

経常収益	10,197 百万円	(前期比	1,029 百万円)
コア業務純益	1,414 百万円	(前期比	493 百万円)
経常利益	918 百万円	(前期比	+5,739 百万円)
当期純利益	2,002 百万円	(前期比	+4,648 百万円)

自己資本比率は、連結で 9.70%、単体で 9.50%となり、連結ベースでは 20 年 3 月末比 2.23%上昇しました。Tier 1 比率では、連結で 8.72%、単体で 8.52%となり、連結ベースでは 20 年 3 月末比 2.26%上昇しました。

金融再生法開示債権(単体)は、19,157 百万円となり、20 年 3 月末比 7,226 百万円減少しました。不良債権比率も 20 年 3 月末比 2.30%低下し、5.57%となりました。

損益の概要

【連結】

(百万円)

	21 年 3 月期			20 年 3 月期
		20 年 3 月期比	増減率	
経常収益	11,185	1,048	8.6%	12,233
経常利益	747	4,937	-	5,685
当期純利益	2,010	4,179	-	6,189

【単体】

(百万円)

	21 年 3 月期			20 年 3 月期
		20 年 3 月期比	増減率	
経常収益	10,197	1,029	8.6%	11,946
コア業務純益	1,414	493	25.8%	1,908
経常利益	918	5,739	-	6,658
当期純利益	2,002	4,658	-	6,660

自己資本比率

	21 年 3 月末			20 年 3 月末
		20 年 3 月末比		
連結自己資本比率	9.70%	2.23%		7.47%
T i e r 1 比率	8.72%	2.26%		6.46%

	21 年 3 月末			20 年 3 月末
		20 年 3 月末比		
単体自己資本比率	9.50%	2.22%		7.28%
T i e r 1 比率	8.52%	2.26%		6.26%

金融再生法開示債権

【単体】

(百万円)

	21 年 3 月末			20 年 3 月末
		20 年 3 月末比		
金融再生法開示債権	19,157	7,226		26,383
不良債権比率	5.57%	2.30%		7.87%

2. 当行単体の損益

経常収益は、有価証券関係収益及び貸出金利息収入が減少した結果、前期比 1,029 百万円減少の 10,917 百万円となりました。

銀行の本業部分の収益を示すコア業務純益は、経費の削減に努めましたが、預貸金利鞘の悪化により前期比 493 百万円減少し 1,414 百万円となりました。

経常利益は、コア業務純益は減少したものの、前期に予防的貸倒引当金を積み増したことが奏功し、不良債権処理額が大幅に減少したことにより、前期比 5,739 百万円改善し 918 百万円の損失となりました。

当期純利益は、店舗の減損処理と、繰延税金資産を一部取り崩した結果、2,002 百万円の純損失（前期比 4,658 百万円改善）となりました。

(百万円)

	21年3月期		20年3月期
		20年3月期比	
経常収益	10,917	1,029	11,946
業務粗利益	7,356	968	8,324
資金利益	7,672	639	8,311
役務取引等利益	210	45	256
その他業務利益	526	282	243
うち債券関係損益	583	408	174
経費	6,525	65	6,591
人件費	3,332	179	3,512
物件費	2,904	92	2,811
税金	288	21	267
一般貸倒引当金繰入額	-	8	8
業務純益	830	894	1,725
コア業務純益	1,414	493	1,908
臨時損益	1,749	6,631	8,380
うち株式等損益	1,331	116	1,448
うち不良債権処理額	354	6,305	6,659
(貸倒償却引当費用 + +)	646	7,314	6,668
経常利益	918	5,739	6,658
特別損益	480	390	90
うち減損損失	524	354	169
うち貸倒引当金戻入益	1,000	1,000	-
うち特定債務者支援引当金戻入益	-	491	491
うち役員退職慰労引当金繰入額	-	188	188
当期純利益	2,002	4,658	6,660

3. 預金・貸出金等

貸出金末残は、消費者ローンは減少したものの、事業性貸出が増加したことから、20年3月末比9,035百万円増加の339,535百万円となりました。

預金末残は、個人預金及び法人預金ともに減少したことから、20年3月末比14,562百万円減少の417,345百万円となりました。

預金・貸出金（未残）

【単体】

（百万円）

	21年3月末			20年3月末
		20年3月末比	増減率	
貸出金	339,535	9,035	2.7%	330,499
うち消費者ローン	103,620	8,582	7.6%	112,203
預金	417,345	14,562	3.4%	431,908

(注) 21年3月末より、消費者ローン残高の定義の見直しを行い、事業性資金の性格が強い消費者ローン残高を、消費者ローン残高より除外しております。これにより、消費者ローン残高は、従来の方法によった場合に比べ、5,031百万円減少しております。

預金・貸出金（平残）

【単体】

（百万円）

	21年3月期			20年3月期
		20年3月期比	増減率	
貸出金	335,449	2,089	0.6%	333,360
預金	430,871	88	0.0%	430,783

預かり資産残高

【単体】

（百万円）

	21年3月末			20年3月末
		20年3月末比	増減率	
国債等	9,363	67	0.7%	9,296
投資信託	21,884	5,153	19.1%	27,037

4. 有価証券の評価損益（減損処理後）

有価証券の評価損益は、時価の下落により評価損が増加したこと等から、20年3月末の49百万円の含み益から、1,363百万円の含み損に転じております。

【単体】

（百万円）

	21年3月末		20年3月末
		20年3月末比	
有価証券計	1,363	1,413	49
株式	213	287	500
債券	608	531	77
その他	968	594	374

5. 平成22年3月期の業績予想等

連結経常収益は、資金運用収益等の減少により、21年3月期比減益となる見込みです。
 連結経常利益については、有価証券関係損益の改善等により、増益となる見込みであり、また、連結当期純利益は、経常利益の増加に加え、21年3月期に行なった税効果の見直しによる繰延税金資産の取崩がなくなることから、21年3月期比増益となる見込みです。
 普通株式の配当につきましては、年間配当金5円（中間期2.5円）を予定しております。

【連結】

	22年3月期		21年3月期
		21年3月末比	
経常収益	10,600	585	11,185
経常利益	1,000	1,747	747
当期純利益	900	2,910	2,010

	22年3月期		21年3月期
		21年3月末比	
経常収益	5,200	417	5,617
経常利益	400	553	153
当期純利益	300	956	656

【単体】

	22年3月期		21年3月期
		21年3月末比	
経常収益	10,300	617	10,917
コア業務純益	1,400	14	1,414
経常利益	1,000	1,918	918
当期純利益	900	2,902	2,002

	22年3月期		21年3月期
		21年3月末比	
経常収益	5,100	371	5,471
コア業務純益	600	83	683
経常利益	400	506	106
当期純利益	300	901	601

	1株当たり年間配当金		
		中間	期末
普通株式	5円00銭	2円50銭	2円50銭
A種優先株式	19円00銭	9円50銭	9円50銭

平成 21 年 3 月期決算の概況

1. 損益状況 【単体】

(百万円)

	21 年 3 月期		20 年 3 月期
		20 年 3 月期比	
業 務 粗 利 益	7,356	968	8,324
(除 く 債 券 関 係 損 益)	7,939	559	8,499
国 内 業 務 粗 利 益	7,472	748	8,220
(除 く 債 券 関 係 損 益)	7,743	653	8,397
資 金 利 益	7,494	661	8,155
役 務 取 引 等 利 益	203	44	248
そ の 他 業 務 利 益	225	41	183
(うち 債 券 関 係 損 益)	271	94	176
国 際 業 務 粗 利 益	116	219	103
(除 く 債 券 関 係 損 益)	195	94	101
資 金 利 益	177	21	155
役 務 取 引 等 利 益	7	1	8
そ の 他 業 務 利 益	301	240	60
(うち 債 券 関 係 損 益)	312	314	1
経 費 (除 く 臨 時 処 理 分)	6,525	65	6,591
人 件 費	3,332	179	3,512
物 件 費	2,904	92	2,811
税 金	288	21	267
業 務 純 益 (一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 前)	830	902	1,733
除 く 債 券 関 係 損 益	1,414	493	1,908
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	-	8	8
業 務 純 益	830	894	1,725
うち 債 券 関 係 損 益	583	408	174
臨 時 損 益	1,749	6,631	8,380
不 良 債 権 処 理 額	354	6,305	6,659
貸 出 金 償 却	12	0	12
個 別 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	-	5,939	5,939
偶 発 損 失 引 当 金 繰 入 額	40	15	24
貸 出 金 売 却 損	301	381	683
(貸 倒 償 却 引 当 費 用 + +)	646	7,313	6,668
株 式 等 損 益 (3 勘 定 戻)	1,331	116	1,448
株 式 等 売 却 益	106	200	306
株 式 等 売 却 損	395	333	729
株 式 等 償 却	1,042	16	1,026
そ の 他 臨 時 損 益	62	209	272
経 常 利 益	918	5,739	6,658
特 別 損 益	480	390	90
うち 固 定 資 産 処 分 損 益	14	5	8
うち 減 損 損 失	524	354	169
うち 貸 倒 引 当 金 戻 入 益	1,000	1,000	-
一 般 貸 倒 引 当 金 戻 入 益	569	569	-
個 別 貸 倒 引 当 金 戻 入 益	430	430	-
うち 特 定 債 務 者 支 援 引 当 金 戻 入 益	-	491	491
うち 役 員 退 職 慰 労 引 当 金 繰 入 額	-	188	188
税 引 前 当 期 純 利 益	438	6,130	6,568
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	20	1	18
過 年 度 法 人 税 等 追 徴 税 額	-	68	68
過 年 度 法 人 税 等 還 付 税 額	-	33	33
法 人 税 等 調 整 額	1,544	1,505	39
当 期 純 利 益	2,002	4,658	6,660

2. 業務純益 【単体】 (百万円)

	21年3月期		20年3月期
		20年3月期比	
業務純益(一般貸倒繰入前)	830	902	1,733
職員一人当たり(千円)	1,449	1,656	3,106
業務純益	830	894	1,725
職員一人当たり(千円)	1,449	1,641	3,091

3. 損益状況 【連結】 (百万円)

	21年3月期		20年3月期
		20年3月期比	
連結粗利益	7,579	988	8,568
資金利益	7,704	630	8,335
役務取引等利益	401	74	475
その他業務利益	526	283	243
営業経費	6,614	88	6,702
貸倒償却引当等費用	365	6,230	6,596
一般貸倒引当金繰入額	-	198	198
個別貸倒引当金繰入額	-	5,990	5,990
偶発損失引当金繰入額	40	15	24
貸出金償却	20	9	29
貸出金売却損	304	445	750
株式等関係損益	1,331	613	718
その他	15	218	233
経常利益	747	4,937	5,685
特別損益	323	737	414
税金等調整前当期純利益	424	5,674	6,099
法人税、住民税及び事業税	38	7	30
過年度法人税等追徴税額	-	68	68
過年度法人税等還付税額	-	33	33
法人税等調整額	1,547	1,522	24
少数株主利益	0	0	0
当期純利益	2,010	4,179	6,189

(注) 連結粗利益 = (資金運用収益 - (資金調達費用 - 金銭の信託運用見合費用)) + (役務取引等収益 - 役務取引等費用) + (その他業務収益 - その他業務費用)

(参考) (百万円)

	21年3月期		20年3月期
		20年3月期比	
連結業務純益	1,012	1,092	2,104

(注) 連結業務純益 = 連結粗利益 - 営業経費 (除く臨時処理分) - 一般貸倒引当金繰入額

(連結対象会社数) (社)

	21年3月期		20年3月期
		20年3月期比	
連結子会社数	3	-	3
持分法適用会社数	-	-	-

4. 利鞘（国内業務部門） 【単体】 (%)

	21年3月期		20年3月期
		20年3月期比	
資金運用利回（A）	2.03	0.11	2.14
貸出金利回	2.40	0.08	2.48
有価証券利回	0.99	0.36	1.35
資金調達原価（B）	1.85	0.01	1.84
預金等利回	0.34	0.03	0.31
外部負債利回	0.21	0.21	-
総資金利鞘（A）-（B）	0.18	0.12	0.30

5. ROE【単体】 (%)

	21年3月期		20年3月期
		20年3月期比	
業務純益ベース （一般貸倒引当金繰入前）	5.13	4.00	9.13
業務純益ベース	5.13	3.96	9.09
当期純利益ベース	12.37	22.73	35.10

6. 有価証券関係損益 【単体】

(百万円)

	21年3月期		20年3月期
		20年3月期比	
債券関係損益	583	408	174
国債等債券売却益	359	268	628
国債等債券売却損	444	230	675
国債等債券償還益	-	-	-
国債等債券償還損	19	108	127
国債等債券償却	478	478	-
株式関係損益	1,331	116	1,448
株式等売却益	106	200	306
株式等売却損	395	333	729
株式等償却	1,042	16	1,026

減損処理基準

時価の下落率	減損処理基準
時価の下落率が30%以上の銘柄	一律減損処理

7. 有価証券の評価損益 【単体】

有価証券の評価基準

その他有価証券	時価法(評価差額を全部資本直入)
子会社株式	原価法

評価損益【単体】

(百万円)

	21年3月末				20年3月末		
	評価損益		評価益	評価損	評価損益		
	前期比				評価益	評価損	
満期保有目的	-	-	-	-	-	-	
子会社株式	-	-	-	-	-	-	
その他有価証券	1,363	1,413	530	1,894	49	1,087	1,038
合計	1,363	1,413	530	1,894	49	1,087	1,038
株式	213	287	250	36	500	534	33
債券	608	531	188	797	77	366	443
その他	968	594	92	1,060	374	186	561

(注)「その他有価証券」については、時価評価しておりますので、上記の表上は、貸借対照表計上額と取得価額との差額を計上しております。

8. 自己資本比率（国内基準）

【単体】

（百万円）

	21年3月末 〔速報値〕		20年9月末 20年3月末比	20年9月末	20年3月末
	20年9月末比	20年3月末比			
自己資本比率	9.50%	3.08%	2.22%	6.42%	7.28%
うちTier 比率	8.52%	3.12%	2.26%	5.40%	6.26%
基本的項目（Tier）	17,863	6,199	4,085	11,664	13,777
補完的項目（Tier）	2,062	142	167	2,205	2,229
うち自己資本に計上された 一般貸倒引当金	1,309	39	64	1,349	1,374
うち自己資本に計上された 再評価差額金の45%	752	103	103	855	855
控除項目					
自己資本計	19,926	6,056	3,918	13,869	16,007
リスクアセット	209,584	6,336	10,257	215,921	219,841

（注）「自己資本比率（国内基準）」は、「銀行法 14 条の 2 の規定に基づき、銀行が保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準（平成 18 年金融庁告示第 19 号）」に基づき算出しております。

【連結】

（百万円）

	21年3月末 〔速報値〕		20年9月末 20年3月末比	20年9月末	20年3月末
	20年9月末比	20年3月末比			
自己資本比率	9.70%	3.10%	2.23%	6.60%	7.47%
うちTier 比率	8.72%	3.14%	2.26%	5.58%	6.46%
基本的項目（Tier）	18,334	6,246	4,077	12,088	14,257
補完的項目（Tier）	2,066	142	167	2,209	2,233
うち自己資本に計上された 一般貸倒引当金	1,313	39	63	1,353	1,377
うち自己資本に計上された 再評価差額金の45%	752	103	103	855	855
控除項目					
自己資本計	20,401	6,103	3,910	14,297	16,490
リスクアセット	210,236	6,370	10,234	216,606	220,471

（注）「自己資本比率（国内基準）」は、「銀行法 14 条の 2 の規定に基づき、銀行が保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準（平成 18 年金融庁告示第 19 号）」に基づき算出しております。

貸出金等の状況

1. リスク管理債権の状況

・未収利息不計上基準：自己査定における債務者区分が破綻懸念先、実質破綻先、破綻先である債務者に対する貸出金の未収利息を不計上としております。

【単体】

(百万円)

	21年3月末		20年9月末	20年3月末	
	20年9月末比	20年3月末比			
破綻先債権額	940	1,114	10	2,054	950
延滞債権額	17,416	3,894	5,263	21,310	22,679
3ヵ月以上延滞債権額	-	-	-	-	-
貸出条件緩和債権額	522	2,985	2,119	3,507	2,641
リスク管理債権合計	18,879	7,992	7,392	26,871	26,271

貸出金残高(末残)	339,535	548	9,036	338,987	330,499
-----------	---------	-----	-------	---------	---------

破綻先債権額	0.27%	0.33%	0.01%	0.60%	0.28%
延滞債権額	5.12%	1.16%	1.74%	6.28%	6.86%
3ヵ月以上延滞債権額	-	-	-	-	-
貸出条件緩和債権額	0.15%	0.88%	0.64%	1.03%	0.79%
貸出金残高比合計	5.56%	2.36%	2.38%	7.92%	7.94%

【連結】

(百万円)

	21年3月末		20年9月末	20年3月末	
	20年9月末比	20年3月末比			
破綻先債権額	1,025	1,223	47	2,248	1,072
延滞債権額	17,804	3,861	5,195	21,665	22,999
3ヵ月以上延滞債権額	-	-	-	-	-
貸出条件緩和債権額	522	2,985	2,119	3,507	2,641
リスク管理債権合計	19,352	8,069	7,361	27,421	26,713

貸出金残高(末残)	340,339	397	8,979	339,942	331,360
-----------	---------	-----	-------	---------	---------

破綻先債権額	0.30%	0.36%	0.02%	0.66%	0.32%
延滞債権額	5.23%	1.14%	1.71%	6.37%	6.94%
3ヵ月以上延滞債権額	-	-	-	-	-
貸出条件緩和債権額	0.15%	0.88%	0.64%	1.03%	0.79%
貸出金残高比合計	5.68%	2.38%	2.38%	8.06%	8.06%

2. 貸倒引当金の状況 【単体】 (百万円)

	21年3月末		20年9月末	20年3月末
		20年9月末比		
貸倒引当金	8,220	1,877	2,043	10,097
一般貸倒引当金	1,790	770	570	2,560
個別貸倒引当金	6,429	1,107	1,473	7,536

【連結】 (百万円)

	21年3月末		20年9月末	20年3月末
		20年9月末比		
貸倒引当金	8,666	1,923	2,041	10,589
一般貸倒引当金	1,896	790	598	2,686
個別貸倒引当金	6,769	1,133	1,443	7,902

3. リスク管理債権に対する引当率 【単体】 (百万円)

	21年3月末		20年9月末	20年3月末
		20年9月末比		
リスク管理債権額 (A)	18,879	7,992	7,392	26,871
担保等によるカバー分 (B)	10,892	3,986	3,606	14,878
貸倒引当金 (C)	6,496	1,686	1,774	8,182
引当率 (C/A)	34.40%	3.96%	2.93%	30.44%
引当率 (B+C)/A	92.10%	6.29%	5.44%	85.81%

4. 金融再生法開示債権 【単体】 (百万円)

	21年3月末		20年9月末	20年3月末
		20年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	4,010	718	89	4,728
危険債権	14,624	4,110	5,018	18,734
要管理債権	522	2,985	2,119	3,507
金融再生法開示債権合計	19,157	7,813	7,226	26,970

総与信残高 (末残)	343,745	242	8,582	343,503	335,163
------------	---------	-----	-------	---------	---------

破産更生債権及びこれらに準ずる債権	1.16%	0.21%	0.06%	1.37%	1.22%
危険債権	4.25%	1.20%	1.61%	5.45%	5.86%
要管理債権	0.15%	0.87%	0.63%	1.02%	0.78%
総与信残高比合計	5.57%	2.28%	2.30%	7.85%	7.87%

5. 金融再生法開示債権の保全状況 【単体】 (百万円)

	21年3月末		20年9月末	20年3月末
		20年9月末比		
保全額	17,663	5,493	5,217	23,156
貸倒引当金	6,533	1,685	1,782	8,218
担保保証等	11,129	3,808	3,435	14,937

保全率 (保全額/開示債権額)	92.20%	6.34%	5.48%	85.86%	86.72%
-----------------	--------	-------	-------	--------	--------

6. 業種別貸出状況等

業種別貸出金 【単体】

(百万円)

	21年3月末		20年9月末	20年3月末
		20年9月末比		
合計	339,535	548	9,035	338,987
製造業	36,422	2,733	3,242	33,688
農業	154	15	48	170
林業	0	45	0	45
漁業	98	2	22	100
鉱業	195	18	36	213
建設業	31,247	546	1,146	31,793
電気・ガス・熱供給・水道業	1,493	95	327	1,588
情報通信業	1,544	40	73	1,503
運輸業	6,191	193	2,860	6,384
卸売・小売業	42,272	311	1,144	42,584
金融・保険業	22,110	503	7,959	22,613
不動産業	34,969	490	1,689	34,479
各種サービス業	41,269	671	2,209	40,597
地方公共団体	25,739	289	4,885	25,449
その他	95,826	1,946	3,165	97,772

消費者ローン残高

【単体】

(百万円)

	21年3月末		20年9月末	20年3月末
		20年9月末比		
消費者ローン残高	103,620	7,589	8,582	111,209
住宅ローン残高	94,004	1,484	1,890	95,489
その他ローン残高	9,615	6,104	6,691	15,720

(注) 21年3月末より、消費者ローン残高の定義の見直しを行い、事業性資金の性格が強い消費者ローン残高を、その他ローン残高より除外しております。これにより、その他ローン残高及び消費者ローン残高は、従来の方法によった場合に比べ、5,031百万円減少しております。

7. 預金・貸出金の状況

	21年3月末		20年9月末	20年3月末	
	20年9月末比	20年3月末比			
預 金 (未 残)	417,345	16,056	14,562	433,402	431,908
〃 (平 残)	430,871	4,128	88	435,000	430,783
譲 渡 性 預 金 (未 残)	-	-	-	-	-
〃 (平 残)	-	-	-	-	-
預金 + 譲渡性預金 (未 残)	417,345	16,056	14,562	433,402	431,908
〃 (平 残)	430,871	4,128	88	435,000	430,783
貸 出 金 (未 残)	339,535	548	9,035	338,987	330,499
〃 (平 残)	335,449	1,779	2,089	333,669	333,360

	21年3月末		20年9月末	20年3月末	
	20年9月末比	20年3月末比			
個 人 預 金	343,191	8,499	8,513	351,691	351,704
法 人 預 金	69,171	1,155	3,285	70,327	72,456

- (注) 1. 譲渡性預金を除いております。
2. 法人は金融機関を除いております。

	21年3月末		20年9月末	20年3月末	
	20年9月末比	20年3月末比			
国 債	9,363	114	67	9,477	9,296
投 資 信 託	21,884	3,946	5,153	25,830	27,037